حوكمة
جمعية البر الخيرية
بالخرمة

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector

جمعية البر الخيرية بالخرمة
ترخيص رقم (130)

دليل
مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال
وجرائم تمويل الإرهاب

/berkhormah
+966554577889
info@berkhormah.org.sa
https://berkhormah.org.sa

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وبعد

إنه في يوم الأربعاء الموافق 2023/10/04م وفي اجتماع مجلس الإدارة غير العادي الأول بمقر الجمعية الساعة 06:30 ، تم اعتماد هذا الدليل ويحل محل دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب إدارة المتطوعين الموضوعة سابقا.

توقيع أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	المنصب	التوقيع
عبدالله بن سلطان الشريف	رئيس مجلس الإدارة	
عمر بن عبدالعزيز العبيسي	نائب الرئيس	
مناحي بن ذعار الشريف	عضو	
أحمد بن عبد الرحمن الدميجي	عضو	
سعيد بن مبارك بن فهد الدوسري	عضو	

مسجلة برقم ١٣٠
تأسست
جمعية البر الخيرية بمحافظة الخرمة
عام ١٤١٢هـ
تحت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

فهرس

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال
وجرائم تمويل الإرهاب

تمهيد لمؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:.....3

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه 4

نموذج الإشتباه 5

نموذج إشتباه للمواطن السعودي.....6

نموذج إشتباه للوافدين 7

نموذج إشتباه الشخصيات الإعتبارية.....8

نموذج إشتباه للشركات المقيمة.....9

نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية.....10

نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية.....11

إعتماد مجلس الإدارة.....12

تمهيد :

توافق جمعية البر الخيرية بالخرمة على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب واتخاذ ما يلزم حيالها من إجراءات .

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
2. تعبئة نماذج الاشتباه المرفقة .
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
4. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات .
5. على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي :

أ- إبلاغ الادارة العامة للتحريات فوراً 980 او الاتصال على 800122224 أوبشكل مباشر- عبر نموذجهم المعتمد لذلك - وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.

ب- الاستجابة لكل ما تطلبه الادارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector

جمعية البر الخيرية بالخرمة
ترخيص رقم (130)

نماذج الاشتباه

لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية البر الخيرية بالخرمة

نموذج اشتباه للمواطن السعودي(مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم للتواصل	
الحوالة المطلوب ارجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالة	
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ	

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع										
رقم الهوية										
العنوان										
رقم جواز السفر										
رقم للتواصل										
الحوالة المطلوب ارجاعها										
سبب الإرجاع										
تاريخ الحوالة										
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ										

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري										
رقم الهوية لصاحب المنشأة										
إرفاق التالي	1. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة. 2. الترخيص الصادر من وزارة الشئون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة. 3. عقد التأسيس إن وجد. 4. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص 5. مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها. 6. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم. 7. قائمة بالأشخاص المفوضين من قبل المالك المؤهلين تشغيل الحسابات حسبما ورد في مستند السجل التجاري أو بموجب وكالة صادرة عن كاتب العدل أو توكيل معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم .									
سبب الإرجاع										
تاريخ الحوالة										
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ										

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية

الاسم : .....

التوقيع : .....

التاريخ : ...../...../.....م

نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري										
رقم الهوية لصاحب المنشأة										
إرفاق التالي	1. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة. 2. صورة من عقد التأسيس وملاحقه. 3. صورة ترخيص مزاولة النشاط. 4. صورة من هوية المدير المسئول. 5. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص" أو الأشخاص "الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع. 6. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته									
سبب الإرجاع										
تاريخ الحوالة										
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ										

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

اعتماد الشؤون المالية

الاسم : .....

التوقيع : .....

التاريخ : ...../...../.....م

نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية لعملية مالية مشتبه بها

نوع العملية									
إيداع									
تحويل									
أخرى									
تاريخ العملية									
التاريخ			اليوم						
مقدار المبلغ المحول									
المبلغ رقماً									
المبلغ كتابة									
نوع العملة									
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآيبان / SA)									
البنك					رقم الفرع				
أسباب الاشتباه									
.1									
.2									
.3									
بيانات المشتبه									
اسم المشتبه									
رقم الهوية									
الجنسية									
المدينة									
وسيلة الاتصال									

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسباً ..

بيانات المشتبه										
اسم المشتبه										
رقم الهوية										
الجنسية										
المدينة										
وسيلة الاتصال										

المحاسب	الشؤون المالية	المدير العام
.....	.....	.....

نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية

نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية
معلومات جهة البلاغ

اسم الجهة المبلغة	جمعية		
وسيلة الاتصال	اسم المبلغ	وظيفة المبلغ	العنوان
	المنطقة	المدينة	الهاتف
مضمون البلاغ			
اسم المشتبه			
رقم الهوية			
الجنسية			
المدينة			
اسم المشتبه			
نوع العملية	○ شيك	○ تحويل	○ نقداً
مقدار المبلغ المحول			
المبلغ رقماً			
المبلغ كتابة			
نوع العملة			
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآيبان / SA)			
أسباب الاشتباه			
.1			
.2			
.3			

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها ، نأمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسباً .

الشؤون المالية	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
.....	.....	.....